

УТВЕРЖДЁН
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА
«IMKON FINANS mikro kredit tashkiloti» от
_____ год №__/___

Председатель Совета _____ А.Э.Тешабаев

БИЗНЕС-ПЛАН

**ПО РАЗВИТИЮ И РАСШИРЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«IMKON FINANS mikro kredit tashkiloti»**



Андижан 2020 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий бизнес-план включает мероприятия планируемые к осуществлению АО «IMKON FINANS mikrocredit tashkiloti» в 2021 году, а также финансовый план МКО на 2021 год.

Акционерное общество «IMKON FINANS mikrocredit tashkiloti» (далее – МКО) был создан в мае 2015 года в соответствии закона Республики Узбекистан от 06.05.1996 г. №223-1 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и закона Республики Узбекистан от 20.09.2006г. № 53 «О микрокредитных организациях».

МКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 40 от 22.11.2020г., выданной Центральным Банком Республики Узбекистан.

Головной офис МКО расположен по адресу: 170100, Узбекистан, г.Андижан, ул. А.Темура, 44-А.

МКО является членом Ассоциации микрофинансовых Институтов Узбекистана, Республиканской фондовой биржи и Республиканской торгово-промышленной палаты Узбекистана.

МКО также имеет кредитный рейтинг местного рейтингового агентства “Ahbor-Reyting” на уровне “uzA+” с прогнозом “Стабильный”.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

В 2021 году деятельность МКО будет направлена на выполнение следующих приоритетных задач:

- Дальнейшее повышение финансовой устойчивости, в соответствии с международными нормами и стандартами;
- Усиление инвестиционной деятельности и уровня капитализации МКО;
- Дальнейшее расширение участие МКО в финансовой поддержке малого бизнеса и частного предпринимательства;
- Расширение привлечения и освоения кредитных линий международных финансовых институтов для увеличения финансирования проектов субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства;
- Реализация мер по укреплению ресурсной базы, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств акционеров и хозяйствующих субъектов, путем внедрения новых привлекательных бизнес проектов, а также выпуск долговых обязательств;
- Расширение спектра и качество оказываемых микрофинансовых услуг с широким применением передовых информационно-коммуникационных технологий, а также развитие электронной коммерции и расширение системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек;
- Повышение имиджа МКО и инвестиционной привлекательности посредством реализации мер по улучшению уровня рейтинга, совершенствованию методов корпоративного управления, внедрению передовых методов формирования и управления активами МКО, в частности, внедрению рекомендаций Кодекса корпоративного управления, утвержденного Комиссией по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления;
- совершенствование и оптимизация работы структурных подразделений МКО путем автоматизации бизнес процессов и стандартизации продуктов МКО, а также внедрения системы управленческих отчетов и аналитических решений.

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2021 году запланирована реализация ряда важных задач по обеспечению дальнейшего качественного развития кредитной деятельности и достижению количественных параметров по объему кредитного портфеля и его структуры.

В 2021 году объем выдачи кредитов запланирован в размере 10,7 млрд. сум. Остаток кредитного портфеля (брутто) на конец 2021 года составит 14,9 млрд. сум. Соотношение кредитного портфеля к совокупным активам составит около 80 % (на 1 января 2022 года) против 56% по состоянию на 1 октября 2020 года. Остаток резервов против возможных убытков планируется в размере 0,2 млрд. сум или 1,3% от общего объема кредитного портфеля.

Показатели	План на 01.01.2022 г., (тыс, сум)
Остаток кредитного портфеля	14 882 000
Резервы возможных убытков	200 000
Чистый остаток кредитного портфеля	14 702 000
Резервы возможных убытков / кредитный портфель	1,3%

Особое внимание будет уделено на финансирование перспективных проектов молодых предпринимателей из ряда выпускников образовательных учреждений, субъектов семейного предпринимательства, а также других социально значимых и важных проектов, необходимых для развития экономического потенциала нашей страны.

Источниками финансирования долгосрочных перспективных проектов предприятий малого бизнеса будут выступать кредитные ресурсы банка, кредитные линии международных финансовых институтов.

МКО будут приняты меры по обеспечению адекватной диверсификации кредитного портфеля. В рамках расширения розничного кредитования МКО планируется увеличить портфель розничных кредитов МКО не менее 15 млрд. сум. Преобладающая часть кредитов физических лиц составят

потребительские кредиты. В целях массового продвижения розничных кредитных продуктов планируется проведение рекламных акций, организация презентаций кредитных продуктов среди коллективов корпоративных клиентов, проведение переговоров с местными потребителями товаров и услуг по предоставлению потребительских кредитов МКО на приобретение товаров и услуг.

МКО намерен обеспечить адекватный уровень доходности кредитов с учетом сложившейся рыночной конъюнктуры.

ЭМИССИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Эмиссионная деятельность МКО в 2021 году будет направлена на укрепление долгосрочной ресурсной базы МКО путем выпуска и реализации долговых ценных бумаг. В частности, планируется очередной выпуск акций, для увеличения уставного капитала общества и облигации, для укрепления устойчивой ресурсной базы.

Выпуск ценных бумаг должен позволить МКО расширить и диверсифицировать источники заемных ресурсов МКО и предложить всем клиентам МКО (в том числе, не крупным) выгодную альтернативу размещения своих свободных денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Меры по повышению устойчивости МКО и управлению рисками

Основной целью управления рисками, как составной части процесса управления МКО, является обеспечение устойчивого развития МКО в рамках реализации плана его стратегического развития. Основными задачами эффективного управления рисками являются:

обеспечение защиты прав инвесторов, кредиторов и акционеров; устранение, предотвращение и минимизации потерь МКО при реализации неблагоприятных для МКО событий;

оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;

организация и совершенствование системы управления рисками, включая лимитную дисциплину;

снижение величины отклонения фактического финансового результата МКО от запланированного;

эффективное использование имеющихся конкурентных преимуществ, к которым относится доверие клиентов, качество обслуживания и др.

Управление рисками в МКО обеспечивается организационной системой, включающей:

органы управления МКО (Совет и Правления, Комитет по надзору рисков, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный и Инвестиционные комитеты), ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, а также принятие решений;

четкое разделение между руководящими органами и подразделениями МКО полномочий и ответственности;

структурное подразделение, на которое возложены обязанности по управлению рисками, по подготовке регулярных отчетов для руководства, а также других документов для Комитета по надзору за рисками и других действующих Комитетов в МКО, а также проектов предложений по эффективному управлению рисками;

информационную систему, позволяющую эффективно управлять рисками в МКО, проводить анализ уровня рисков, включая соблюдение лимитной дисциплины в МКО, показатели ликвидности, адекватности капитала и рентабельности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений.

Для защиты интересов акционеров, клиентов МКО, снижения и предотвращения финансовых рисков и обеспечения стабильности деятельности, в МКО будет создан «Комитет по надзору за рисками». Комитет в своей деятельности подотчетен непосредственно Совету МКО. Основной задачей Комитета по надзору рисков является наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение МКО, осуществление контроля за эффективной реализацией политики, в сфере управления кредитным риском, оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками,

контроль соблюдения установленных ограничений по принимаемым МКО рискам, а также принятие мер по предотвращению рисков со стороны МКО

Управлением рисками на постоянной основе осуществляется идентификация, мониторинг, ежеквартально проводится стресс-тестирование

финансового состояния и ликвидности МКО. Учитывая широкий спектр рисков, воздействующих на МКО, наиболее значимыми по уровню возможных потерь являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, а также операционный риск.

На 2021 год запланированы задачи в рамках дальнейшего повышения финансовой устойчивости МКО и совершенствования работы по управлению рисками, внедрение и расширение использования в МКО информационных технологий и программного обеспечения в системе управления рисками.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

МКО принимаются необходимые меры по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма согласно требованиям Закона Республики Узбекистан «Об утверждении правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях» от 28.10.2009 г. № 2027 и других нормативных актов. Управление внутреннего контроля ответственен за правильную организацию и функционирования в МКО системы внутреннего контроля, который разработан и утверждён Советом МКО.

В предстоящем году будет продолжена работа по организации эффективной работы системы внутреннего контроля. Планируется продолжение работ по повышению эффективности работы подразделения внутреннего контроля, а также повышение функциональных возможностей и аналитических способностей подсистем автоматизированных систем «Внутреннего контроля». В частности планируется осуществить следующие задачи:

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основной целью развития информационных технологий является создание современной ИТ-инфраструктуры, способной обеспечить стабильное функционирование и устойчивое развитие МКО. Развитие информационных технологий в МКО нацелено на обеспечение достижения основных стратегических задач, выход на качественно новый уровень автоматизации процессов, внедрение современных ИТ-технологий в обслуживании. В соответствии со стратегий развития МКО планируется трансформировать

информационные технологии в устойчивый источник формирования уникальных конкурентных преимуществ МКО.

В целях развития информационных технологий в МКО в 2021 году запланирована реализация следующих мероприятий:

развитие и расширение ИТ-инфраструктуры МКО, в том числе обновление парка оборудования, приобретение, инсталляция серверного оборудования для аналитической системы;

широкое внедрение информационных технологий в процессе совершенствования и оптимизации бизнес-процессов в МКО, в том числе посредством разработки новых программных продуктов, способствующих облегчению и ускорению работы бизнес подразделений, определяемых функциональностью, доступностью, мощностью, безопасностью, непрерывностью предоставления услуг;

сотрудничество с ИТ-разработчиками, развитие и внедрение новых направлений веб-сайта МКО и обеспечение соответствия его контента новым требованиям;

ведение работ по внедрению аналитической системы для мониторинга деятельности МКО и прогнозирования.

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Коллектив МКО является основным активом и конкурентным преимуществом. Основной целью системы управления персоналом является эффективное управление и развитие интеллектуального капитала МКО, формирование и поддержание на работоспособном уровне команды специалистов, способной реализовать стратегию МКО при оптимальных затратах, создание условий для реализации профессиональных амбиций сотрудников, направленных на гармонизацию личных целей и целей МКО.

В 2021 году в целях дальнейшего развития кадрового потенциала МКО запланировано проведение следующих мероприятий:

укомплектование Головного офиса и дополнительных пунктов обслуживания, как квалифицированными специалистами, имеющими опыт работы в банковской сфере, так и молодыми выпускниками, имеющими потенциал для дальнейшего развития;

подготовка и переподготовка работников путем применения новых технологий обучения, обеспечение их обучения в профильных учебных заведениях Республики, а также участие в различных тренингах, программах, семинарах местного/международного уровня;

постоянное повышение квалификации аудиторов путем подготовки и переподготовки, в специализированных учебных центрах;

организация и проведение тренингов, которые помимо обучения профессиональным знаниям, поддерживают развитие личностных качеств работников, командной работы;

повышение кадрового потенциала в сфере маркетинга, методологических разработок и внедрения МСФО, а также активное их вовлечение в развитие и внедрение новых услуг МКО;

организация научно-практических конференций, семинаров и "круглых столов" по актуальным вопросам развития и дальнейшего совершенствования деятельности МКО, в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами

введение в действие Кодекса корпоративной этики с целью формирования и внедрения в повседневную практику норм и традиций корпоративного поведения и стиля, которые в совокупности будут способствовать поддержанию стабильной деятельности МКО, укреплению его имиджа и повышению доверия клиентов;

совершенствование и оптимизация механизмов, как материального поощрения, так и нематериального поощрения в целях ориентации работников на конечный результат в достижении поставленных целей и задач.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ МКО

В результате успешной реализации запланированных задач по дальнейшему развитию приоритетных направлений деятельности МКО в 2021 году прогнозируется стабильная динамика основных финансовых показателей.

Расширяя масштабы своей деятельности, МКО будет стремиться удержать свои завоеванные позиции в секторе микрофинансовых организаций и укрепить свои позиции на рынке кредитования, рынке ценных бумаг и розничных услуг. Между тем, особое внимание будет уделено на качественное изменение структуры баланса и доходов, постепенно достигая оптимального соотношения ключевых параметров деятельности МКО, рекомендованные международными финансовыми институтами. Основной акцент в расширении операций МКО будет сделан на безусловное выполнение МКО экономических нормативов и рекомендаций Центрального банка Республики Узбекистан, по обеспечению высокого уровня финансовой устойчивости Республики.

Капитальная база МКО будет расти преимущественно за счет внутренних источников МКО, то есть капитализации чистой прибыли. Формирование заемной ресурсной базы будет происходить за счет привлечения заемных средств от юридических лиц и акционеров МКО, выпуска долговых ценных бумаг.

С учетом изложенных принципов к Бизнес-плану прилагаются прогнозные показатели деятельности МКО.

В целях эффективной реализации мероприятий, предусмотренных в Бизнес-плане, прилагаются следующие основные целевые ориентиры и прогнозные показатели деятельности МКО. Данные целевые и прогнозные показатели будут реализованы путем разработки детальных прогнозных планов для каждого бизнес подразделения МКО.

АО «IMKON FINANS mikrocredit tashkiloti»

Председатель Правления

М.Б.Атаханов.

ПРОГНОЗНЫЙ БАЛАНС (в тыс. сум)

Наименование показателей	на 01.01.2022
АКТИВЫ	
Кассовая наличность и др. плат. Документы	200 000
Средства на счетах в банках	400 000
Инвестиции и ценные бумаги для купли и продажи	0
Кредиты, чистые	14 702 000
Основные средства. Чистые	1 700 000
Прочие активы	250 000
Всего активы	18 832 000
ПАССИВЫ	
Всего депозиты	10 713 000
Счета к оплате	48 000
Прочие обязательства	30 000
Всего обязательств	10 791 000
Акционерный капитал	8 041 000
Уставный и добавленный капитал	5 002 000
Резервный капитал	220 000
Нераспределенная прибыль	2 819 000
Всего обязательств и капитал	18 832 000

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ (в тыс. сум)

Наименование показателей	на 01.01.2022
Процентные доходы	7 056 000
Процентные расходы	2 571 100
Беспроцентные доходы	220 000
Беспроцентные расходы	155 000
Операционные расходы	612 900
Оценка возможных убытков по ссудам и лизингу	180 000
Всего доходов	3 317 000
Налог (15 %)	498 000
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 819 000